

Отчет

о результатах проверки актуарного заключения по
итогам актуарного оценивания деятельности

Акционерного общества
«Страховая компания ГАРДИЯ» за
2022 год

Ответственный актуарий



_____ Дубинина Ю.С.

09.03.2023

Содержание

1.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	4
1.1.	Фамилия, имя, отчество.	4
1.2.	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию, осуществляющему проверку актуарного заключения, в едином реестре ответственных актуариев.	4
1.3.	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения.	4
1.4.	Информация о соблюдении ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, требований частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».	4
1.5.	Сведение об аттестации ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.	5
2.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ПОДГОТОВИВШЕМ АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	5
2.1.	Фамилия, имя, отчество.	5
2.2.	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.	5
2.3.	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий	5
2.4.	Основание осуществления актуарной деятельности.	5
2.5.	Сведение об аттестации ответственного актуария.	5
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	5
3.1.	Полное наименование.	5
3.2.	Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.	5
3.3.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).	5
3.4.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).	5
3.5.	Место нахождения.	5
3.6.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи).	6
4.	ПЕРЕЧЕНЬ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫХ АКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ, НОРМАТИВНЫХ ПРАВОВЫХ АКТОВ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ОРГАНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНОЙ ВЛАСТИ, СТАНДАРТОВ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛАСЬ ПРОВЕРКА АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.	6
5.	ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ, ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ИМ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ.	7
6.	СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ ДАННЫХ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ ПОСТАВЛЕННОЙ ПЕРЕД НИМ ЗАДАЧИ, А ТАКЖЕ НЕПРОТИВОРЕЧИВОСТИ, ПОЛНОТЫ, ДОСТОВЕРНОСТИ И СОГЛАСОВАННОСТИ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕРКЕ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.	7

7. СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ КОРРЕКТИРОВОК, ВНЕСЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, И (ИЛИ)

2

- РАСХОЖДЕНИЙ С РЕЗУЛЬТАТАМИ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУР В ОТНОШЕНИИ ДОСТАТОЧНОСТИ, НЕПРОТИВОРЕЧИВОСТИ, ПОЛНОТЫ, ДОСТОВЕРНОСТИ И СОГЛАСОВАННОСТИ ДАННЫХ, ОТРАЖЕННЫМИ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ, СПОСОБНЫХ, ПО МНЕНИЮ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ОКАЗАТЬ ВЛИЯНИЕ НА ПРЕДСТАВЛЕННЫЕ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ. 8
8. КРИТЕРИЙ СУЩЕСТВЕННОСТИ, ОПРЕДЕЛЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОДГОТОВЛЕННОГО ПО ИТОГАМ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПРИ ОЦЕНКЕ РАЗЛИЧИЙ В ЗНАЧЕНИЯХ СОПОСТАВЛЯЕМЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ. 9
9. ОБОСНОВАННОЕ МНЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПО ИТОГАМ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ОТРАЖАЕМОЙ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ. 9
- 9.1. Мнение в отношении сведений об актуарном оценивании страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни. 9
- 9.2. Мнение в отношении результатов актуарного оценивания. 10
- 9.3. Мнение в отношении иных сведений, выводов и рекомендаций. 11
10. МНЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ. 11
11. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ВКЛЮЧАЕМАЯ В ОТЧЕТ ПО РЕШЕНИЮ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ. 12

3

Настоящий Отчет подготовлен по результатам проверки актуарного заключения по итогам актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Страховая компания ГАРДИЯ» (далее – АО «СК ГАРДИЯ», Общество) за 2022 год и содержит выводы по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении Общества за 2022 год и по состоянию на 31 декабря 2022 года (далее – отчетная дата).

Отчет подготовлен в соответствии с требованиями п. 4 статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» и п.2 статьи 6 Федерального закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, для использования Обществом и(или) иными заинтересованными лицами.

Дата составления актуарного Отчета: 09.03.2022.

Заказчик: Акционерное общество «Страховая компания ГАРДИЯ».

Задача Отчета: выражение мнения о достоверности актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Общества на отчетную дату.

1. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения

1.1. Фамилия, имя, отчество.

Дубинина Юлия Сергеевна

1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию, осуществляющему проверку актуарного заключения, в едином реестре ответственных актуариев.

№ 117.

1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения.

«Ассоциация профессиональных актуариев» (АПА), регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - № 1, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48).

1.4. Информация о соблюдении ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, требований частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, не является акционером (участником), руководителем или главным бухгалтером Общества и не состоит с этими лицами в близком родстве или свойстве, не состоит в штате Общества и не является аффилированным лицом Общества.

Также ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, не проводил обязательное актуарное оценивание Общества и не привлекался Обществом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, для определения величины страховых резервов в течение трех лет, непосредственно предшествующих проведению проверки актуарного заключения

Кроме того, ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, не привлекался уполномоченным органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, для оценки величины активов и пассивов или страховых резервов Общества в течение трех лет, непосредственно предшествовавших составлению настоящего отчета.

1.5. Сведения об аттестации ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.

Документ, подтверждающий успешное прохождение претендентом аттестации и соответствие претендента дополнительным требованиям к квалификации ответственных актуариев №2019/12-03 от 19.12.2019 года, протокол №4. Страхование иное, чем страхование жизни.

2. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение

2.1. Фамилия, имя, отчество.

Лельчук Александр Львович

2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.

№ 17.

2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий

СРО актуариев «Ассоциация гильдия актуариев». Регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр саморегулируемых организаций - № 2.

2.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Актуарное оценивание осуществлялось на основании гражданско-правового договора.

2.5. Сведения об аттестации ответственного актуария.

- Свидетельство об аттестации по направлению страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 6/2019 от 26.04.2019.
- Свидетельство об аттестации по направлению страхование иное, чем страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 3/2019 от 25.04.2019.

3. Сведения об организации

3.1. Полное наименование.

Акционерное общество «Страховая компания ГАРДИЯ».

3.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.

№3947.

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7710541631.

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1047796329250.

3.5. Место нахождения.

125315, Ленинградский проспект, д. 72, корп. 3, этаж 11, помещение XVIII, комната 1

3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи).

Лицензия СИ № 3947 от 12.04.2017 года на осуществление добровольного имущественного страхования.

Лицензия СЛ № 3947 от 12.04.2017 года на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни.

Лицензия ОС № 3947 -04 от 12.04.2017 года на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте.

Лицензия ПС № 3947 от 12.04.2017 года на осуществление перестрахования.

Обществом также были переоформлены лицензии 11.01.2023 в связи с изменением названия организации.

4. Перечень законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилась проверка актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения.

Проверка актуарного заключения проведена в соответствии со следующими актуарными стандартами и иными нормативно-правовыми документами:

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Федеральный закон от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
4. Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
5. Положение Банка России от 04.09.2015г. №491-П от «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – «Положение 491-П»);
6. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016;
7. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актуарной деятельности от 13.02.18 протоколом № САДП-16);
8. Указание № 6009-У «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования».
9. Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев», членом которой является Актуарий.

5. Исходные данные, использованные ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в том числе полученных им от организации и третьих лиц.

Проверка актуарного заключения была проведена на основе данных, предоставленных Обществом в электронном виде:

- Журналы учета договоров прямого страхования и входящего перестрахования за период с 01.01.2016 по 31.12.2022;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2016 по 31.12.2022;
- Журналы учета убытков, расходов на их урегулирование и досрочного прекращения договоров страхования, входящего и исходящего перестрахования за период с 01.01.2016 по 31.12.2022;
- Регистры расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) и доли перестраховщиков в РЗНУ на конец 2016-2022 годов;
- Финансовая отчетность Общества и отчетность в порядке надзора за 2022 год;
- Учетная политика Общества на 2022 год;
- Актуарное заключение за 2022 год;
- Аудиторское заключение в отношении бухгалтерской отчетности Общества за 2022 год;
- Журналы учета доходов по суброгационным и регрессным требованиям за период с 01.01.2016 по 31.12.2022;
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета договоров и убытков за период с 01.01.2023 по 31.01.2023);
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2022 год;
- Перестраховочная политика на 2022 год и лимиты собственного удержания на 2022 год;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за 2017-2022 годы (оборотно-сальдовые ведомости, карточки счета), а также финансовая отчетность, опубликованная на сайте Общества в сети интернет;
- Информация о судебных исках по договорам страхования, в которых Общество выступает ответчиком, по состоянию на 31.12.2022 года;
- Первичные документы, подтверждающие стоимость существенных активов Общества в отчетности на 31.12.2022 года;
- Расчетные файлы ответственного актуария, содержащие в себе расчеты величин резервов убытков, отраженных в актуарном заключении.

Информация, предоставленная Обществом, была проверена с точки зрения ее полноты, точности и непротиворечивости данных.

6. Сведения о проведенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, контрольных процедурах в отношении определения достаточности данных для выполнения поставленной перед ним задачи, а также непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, использованных при проверке актуарного заключения.

Для проверки полноты предоставленных данных была произведена сверка полученных журналов с данными бухгалтерского учета Общества:

- Журнал учета убытков по прямому страхованию был сверен с данными финансовой отчетности за 2022 год. Расхождение составило менее 0,01%. По мнению актуария, данное расхождение не повлияет существенным образом на итоговые показатели расчета резервов. Журнал учета убытков по исходящему перестрахованию в расчетах не использовался, в связи с этим не сверялся.
- Журналы учета договоров прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования были сверены с данными финансовой отчетности за 2022 год. Расхождение составило менее 0,01%. По мнению актуария, данное расхождение не повлияет существенным образом на итоговые показатели расчета резервов.
- Журнал заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), предоставленный по состоянию на конец 2022 года, был сверен с данными отчетности общества в порядке надзора за 2022 год. Расхождение составило менее 0,01%. По мнению актуария, данное расхождение не существенно и не повлияет на итоговые показатели расчета резервов.
- Информация о доходах, полученных по суброгации и регрессам в расчетах не использовалась, в связи с этим не сверялась.
- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования, была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости за 2022 год. Расхождение составило менее 0,01%. По мнению актуария, данное расхождение не повлияет на итоговые показатели расчета резервов.
- Журнал учета прямых расходов на урегулирование убытков был сверен с данными оборотно-сальдовой ведомости за 2022 год. Расхождение составило 3,5%. По мнению актуария, данное расхождение не повлияет на итоговые показатели расчета резервов.

В ходе анализа предоставленной Обществом информации были рассмотрены такие параметры, как средний срок действия договоров, средняя премия за период, сроки урегулирования убытков и др. с целью выявления нетипичной информации, которая могла бы свидетельствовать о некорректности заполнения данных. По результатам проведенных анализов аномалий не выявлено.

Информация о сверках за предыдущие периоды была приведена в отчете по проверке актуарного заключения за 2021 год.

7. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, и (или) расхождений с результатами контрольных процедур в отношении достаточности, непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, отраженными в актуарном заключении, способных, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания.

Сопоставляя расчетные данные (страховые премии, выплаты, РЗНУ, доходы и расходы по операциям страхования) с аналогичными данными из финансовой отчетности ОСБУ и бухгалтерского учета, была получена достаточная степень уверенности в том, что предоставленные данные достоверны, обладают необходимой точностью и полнотой для использования в целях актуарного оценивания, а информация в источниках данных является внутренне непротиворечивой. Корректировка данных не производилась.

Следует отметить, что, в связи с уходом американской компании AIG, с 01.12.2022 были расторгнуты договоры входящего перестрахования от компании данной группы, и, соответственно, для расчета резервов вся статистика была очищена от начислений по этим договорам.

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе.

8. Критерий существенности, определенный ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, подготовленного по итогам актуарного оценивания деятельности страховой организации, при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей.

Расхождение является существенным в случае, если оно составляет по модулю более минимального из двух параметров:

- 10% от величины показателя, указанного в актуарном заключении;
- 30% от базового размера уставного капитала или 30% от величины собственных средств Общества в зависимости от максимального.

По состоянию на отчетную дату величина второго параметра составляет 565 194 тыс. рублей.

9. Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении.

Приведенные в данном разделе мнения и выводы основываются на требованиях нормативных актов, перечисленных в п.4 настоящего Отчета, а также на результатах собственных расчетов ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, использованных им для этого метода расчета, предположениях и подходах к проведению оценивания.

- 9.1. Мнение в отношении сведений об актуарном оценивании страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни.

Перечень исходных данных, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания, приведенный в актуарном заключении, содержит всю необходимую информацию для проведения актуарного оценивания.

Описанные в актуарном заключении сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, свидетельствуют о том, что ответственный актуарий получил достаточную степень уверенности в том, что предоставленные ему данные достоверны, обладают необходимой точностью и полнотой для использования в целях актуарного оценивания, а информация в источниках данных является внутренне непротиворечивой.

По итогам оценивания информации по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам, приведенной в актуарном заключении, можно сделать вывод о том, что использованные при проведении актуарного оценивания данные разумным образом сгруппированы.

Ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, были проанализированы сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов резервов и резервных групп, а также предоставленные расчеты. По итогам проведенного анализа был сделан вывод о том, что в целом использованные в рамках актуарного оценивания допущения, методы и параметры адекватны и не противоречат требованиям законодательства, действовавшим на момент составления актуарного заключения.

Исключение составляет указанный в разделе 3.5 актуарного заключения показатель расходов на администрирование действующего портфеля Общества. По результатам анализа данных об административных расходах Общества за 2022 год было установлено, что величины расходов в размере 5% может быть не достаточно для обслуживания действующих на отчетную дату договоров страхования. Следует

отметить, что при проведении анализа адекватности РНП возможное занижение расходов не влияет на результаты данного анализа, т.к. даже в случае включения абсолютно всех административных расходов Общества за 2022 год в расчет коэффициента расходов на администрирование действующего страхового портфеля не приводит к дефициту РНП.

По итогам анализа сведений о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, приведенных в актуарном заключении, можно сделать вывод об адекватности использованных ответственным актуарием методов оценки перестраховочной защите Общества, а также их соответствии действовавшему на момент составления актуарного заключения законодательству.

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не проводится ввиду того, что соответствующие поступления по оставшемуся после расторжений портфелю не существенны.

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, также проанализировал сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов, приведенные в актуарном заключении. По итогам данного анализа сделан вывод об адекватности примененных методов оценки и их соответствии действовавшему на момент составления актуарного заключения законодательству.

Приведенные в актуарном заключении обоснование выбора и описание допущений, предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщиков в них, являются адекватными и не противоречат действовавшему на момент составления актуарного заключения законодательству за исключением ситуации, описанной выше в части коэффициента расходов на администрирование, не оказывающей влияние на результаты проверки адекватности.

Ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, были проанализированы приведенные в актуарном заключении обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации. Выбранные методы, допущения и предположения в целом являются адекватными и соответствуют требованиям действовавшего на момент составления актуарного заключения законодательства.

9.2. Мнение в отношении результатов актуарного оценивания.

Ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, был произведен расчет следующих резервов и долей перестраховщиков в них на основе сегментации, приведенной в актуарном заключении:

- Резерв незаработанной премии (РНП);
- Резерв убытков (РУ);
Резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ);
- Резерв неистекшего риска (РНР).

Кроме того, произведена оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также расчеты отложенных аквизиционных расходов (ОАР) и отложенных аквизиционных доходов (ОАД).

Следует отметить, что благодаря наличию детальных журналов в части убытков и расходов на их урегулирование (прямых) расчет РУ и РУУ (в части прямого РУУ) производился на единых треугольниках развития, в связи с чем отсутствует возможность выделения величины прямого РУУ. Данные величины учтены в составе общего РУ.

Полученные по итогам данных расчетов результаты сравнивались со следующими результатами из актуарного заключения:

- РНП и доля перестраховщиков в РНП из таблицы 4.1.

- Величина РУ в соответствии с таблицей 4.4 (данная таблица содержит информацию об общей величине резерва убытков (РЗУ, РПНУ и РУУ в связи с учетом этих данных в треугольниках развития).
- Величина ОАР и ОАД в соответствии с таблицей 4.3.

Результаты оказались сопоставимы. Отклонения, превышающие установленный в п.8 настоящего Отчета уровень существенности, не выявлены.

Также ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, была проанализирована информация в отношении изменения результатов актуарного оценивания по сравнению с предыдущим периодом, приведенная в актуарном заключении. Следует отметить, что эти изменения приведены в актуарном заключении на основе данных финансовой отчетности Общества, а не результатов, полученных ответственным актуарием при проведении обязательного актуарного оценивания. С учетом данного обстоятельства, отклонения, превышающие установленный в п.8 настоящего Отчета уровень существенности, не выявлены.

9.3. Мнение в отношении иных сведений, выводов и рекомендаций.

Основываясь на произведенных в рамках подготовки настоящего Отчета расчетах и оценках, ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, подтверждает выводы по результатам проведенного актуарного оценивания, приведенные в актуарном заключении, о том, что активы и обязательства согласованы по срокам, что косвенно означает, что активов Общества с высокой вероятностью достаточно для выполнения обязательств, возникших на отчетную дату, в полном объеме.

Также было проанализировано описание основных рисков неисполнения обязательств Обществом и рекомендации по их устранению. По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, исходя из информации, имевшейся по состоянию на момент составления актуарного заключения, неплатежеспособность Альфа-Банка (основной риск) является маловероятным событием. Прочие существенные риски, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, отсутствуют.

10. Мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, о достоверности актуарного заключения.

Ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, были проанализированы методы и подходы к оценке страховых резервов, долей перестраховщиков в них, будущих поступлений по суброгации и регрессами (и долей перестраховщиков в них), а также отложенных аквизиционных расходов и доходов, описанные в актуарном заключении. Проанализированы методы и предположения, использованные для целей проверки адекватности страховых резервов и определения стоимости активов Общества. Мнение в отношении данной информации приведено в п.9.1 настоящего Отчета.

Также ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, были произведены собственные расчеты соответствующих показателей на основе данных, перечисленных в п.5 настоящего Отчета, полученных от Общества, а также от третьих лиц. Результаты контрольных процедур, необходимых для получения уверенности в том, что полученные данные являются достоверными, внутренне не противоречивыми, обладают необходимой точностью и полнотой для использования в целях актуарного оценивания, приведены в п.6 настоящего Отчета. Полученные на основе данных расчетов результаты оказались сопоставимы с результатами, содержащимися в актуарном заключении. Отклонения, превышающие установленный в п. 8 уровень существенности по каждому резерву в разрезе резервных групп, отсутствуют. Отклонения в части стоимости активов Общества и результатов проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщиков в них, отраженных в актуарном заключении, также отсутствуют.

Мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, в отношении выводов о возможности выполнения Обществом своих обязательств совпадают с выводами, содержащимися в п.5.1 актуарного заключения.

Таким образом, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, прилагаемое к настоящему Отчету актуарное заключение является достоверным.

11. Дополнительная информация, включаемая в отчет по решению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.

Рекомендации ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения:

- Рекомендуется более детально анализировать информацию об административных расходах Общества с целью получения расчетного подтверждения выбора коэффициента расходов на администрирование, используемого в анализе адекватности РНП.
- Рекомендуется приводить описание непосредственно использованных методов расчета резервов убытков в соответствии с требованиями п.3.6 Приложения к Указанию от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».
- Рекомендуется раскрывать информацию о величине резервов убытков с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирование убытков в соответствии с требованиями п.4.1 Приложения к Указанию от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».

Независимый актуарный консультант

Тел: 8-916-811-8567 E-mail: la155@mail.ru Сайт: www.actuary-al.ru

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности АО «ГАРДИЯ» за 2022 год

Исполнитель: А.Л. Лельчук, к.т.н.

Москва 2023

0. Общие сведения

0.1. Актуарное оценивание проведено по состоянию на 31.12.2022.

0.2. Актуарное заключение составлено 28.02.2023 года.

0.3. Актуарное заключение составлено с целью представления результатов актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Страховая компания ГАРДИЯ» за 2022 год в уполномоченный орган, осуществляющий надзор за деятельностью страховых организаций (Банк России).

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Лельчук Александр Львович.

1.2. Регистрационный номер №17 в едином реестре ответственных актуариев.

1.3. Ответственный актуарий является членом саморегулируемой организации актуариев: Ассоциация гильдия актуариев.

1.4. Актуарное заключение подготовлено на основании гражданско-правового договора. В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, у ответственного актуария не было трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария:

- Свидетельство об аттестации по направлению страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 6/2019 от 26.04.2019.
- Свидетельство об аттестации по направлению страхование иное, чем страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 3/2019 от 25.04.2019.

2. Сведения об организации

2.1. Акционерное общество «Страховая компания ГАРДИЯ».

2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 3947.

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7710541631.

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1047796329250

2.5. Место нахождения: 125315, Россия, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 72, корп.3.

2.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи):

В 2022 году Общество осуществляло страховую и перестраховочную деятельность по лицензиям:

- СЛ №3947 от 12.04.2017. Вид деятельности: Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни;
- СИ №3947 от 12.04.2017. Вид деятельности: добровольное имущественное страхование;
- ОС №3947-04 от 12.04.2017. Вид деятельности: обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте;
- ПС №3947 от 12.04.2017 на осуществление перестрахования.

С 11 января 2023 года работает по лицензиям:

- СЛ № 3947 от 11.01.2023. Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни;
- СИ № 3947 от 11.01.2023. Добровольное имущественное страхование;
- ОС № 3947 – 04 от 11.01.2023. Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте
- ПС № 3947 от 11.01.2023. Перестрахование

3. Сведения об актуарном оценивании

3.1. Актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими документами:

- Федеральным законом "Об актуарной деятельности в Российской Федерации"
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности»,
- Указанием ЦБ РФ от 27 декабря 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению,

подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»,

- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни»,
- Положением Банка России от 16 ноября 2016 г. № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни».
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств».
- Положением Банка России от 10 января 2020 года №710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

3.2. При проведении актуарного оценивания актуарий использовал:

- Исходные данные для расчета РПНУ: заработанная премия в разрезе анализируемых групп; данные о страховых выплатах и заявленных убытках. Данные о расходах на урегулирование убытков: привязанные к конкретному убытку (аллокированные), прямые (подразделений, занимающихся урегулированием убытков) и косвенные;
- Журнал заявленных убытков;
- Журнал убытков;
- Журнал договоров;
- Информацию для расчета РНП: данные о страховых и перестраховочных взносах и комиссионном вознаграждении;
- Данные о расходах на администрирование договоров страхования;
- Данные о заявленных убытках;
- Сведения о составе активов, наличии обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценение активов, балансовой и рыночной

(справедливой) стоимости каждого существенного актива по состоянию на отчетную дату.

- Подтвержденные аудитором данные отчетности по ОСБУ.
- Важную не статистическую информацию, полученную в процессе интервью ответственных работников и специалистов компании.

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

При проведении работы предполагалось, что все запрошенные документы и полученная информация корректны, в том числе данные в электронном виде. Все предоставленные копии документов соответствуют своим оригиналам. Несмотря на то, что была проведена работа по предварительной проверке данных на полноту, корректность и непротиворечивость, ответственность за достоверность документов и данных, предоставленных Компанией, полностью лежит на Компании.

Ответственным актуарием проведены следующие контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.

- Данные расчета РНП сверены с журналом договоров. Точное совпадение.
- В связи с уходом американской компании AIG из России существенно изменился состав бизнеса компании: с 01.12.2022 были расторгнуты договора входящего перестрахования от компаний группы AIG и все облигаторные договоры исходящего перестрахования с ассоциацией американских компаний, поэтому показатели, относящиеся к данным договорам, были исключены при подготовке данных для расчета РУ. Соответственно, сверка данных о выплатах с отчетностью компании была невозможна. Данные, используемые для оценки были сопоставлены с данными, использованными актуарием компании.

Влияние выявленных расхождений на размер резервов убытков в пределах 1-2%.

3.4. Информация по распределению договоров страхования для целей оценки страховых обязательств, далее – резервные группы.

Компания занимается общим страхованием. В целях расчета резервов бизнес компании разделен на указанные в таблице 3.1 линии бизнеса. По A&H страхование не проводится уже несколько лет; в настоящее время, после ухода из России американской компании AIG, отсутствует также страхование по линиям Energy и Trade Credit.

Таблица 3.1.

Линия бизнеса	Состав линий бизнеса
A&H	Страхование от несчастных случаев и болезней
Energy	Страхование строительно-монтажных работ
	Страхование прочего имущества предприятий энергетической отрасли
	Страхование имущества предприятий нефтехимической отрасли
	Страхование имущества предприятий энергетической отрасли
Liability	Страхование общей гражданской ответственности
	Страхование ответственности работодателя
	Страхование продукции от порчи
	Комплексное экологическое страхование
	Страхование гражданской ответственности на базе эксцедента
	Страхование от нечестности сотрудников
	Страхование ответственности директоров и должностных лиц
Страхование профессиональной ответственности	
Marine	Страхование грузов
Property	Страхование имущества юридических лиц
Trade Credit	Страхование на случай невозврата коммерческого кредита

3.5. Сведения и обоснование выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания.

Ставки косвенных расходов на урегулирование убытков – прямые расходы распределены по страховым случаям - определены на основании данных 2022 года о расходах страховой компании, размерах заработанной премии и страховых выплат по компании в целом. Ставка расходов на администрирование увеличилась в связи с уменьшением объема бизнеса. Это оценка сверху, достаточная для подтверждения адекватности РНП.

Показатель	2022	2021
Косвенные расходы на урегулирование убытков	5.0%	4.0%
Расходы на администрирование	5.0%	1.0%

При расчете резервов убытков прямые расходы на урегулирование бизнеса учитываются в составе страховых выплат и заявленных убытков, поэтому отдельно в таблице не выделены.

При проверке адекватности РНП использовалось предположение о равномерном распределении убытков в течение срока страхования. Оценки коэффициентов убыточности показаны в разделе проверки адекватности РНП.

3.6. Обоснование выбора и описание методов оценки страховых обязательств.

РНП, как и отложенные аквизиционные расходы, определяется методом про рата. Адекватность РНП (необходимость формирования РНП) оценивается в предположении равномерного распределения страховых случаев в течение срока страхования.

В качестве резервов заявленных, но не урегулированных убытков используются подтвержденные аудитором оценки компании.

Расчет резервов убытков проводился на базе годовых данных об оплаченных и понесенных убытках. Ограниченность объема данных приводит к недостаточной стабильности факторов развития и коэффициентов убыточности, и, соответственно, существенной неопределенности в отношении оцениваемых параметров.

Чтобы снизить влияние изменения обменного курса на расчет резервов по договорам, заключенным в зарубежной валюте, все величины - выплаты, заявленные неурегулированные убытки, расходы и заработанные премии – были переоценены по курсу соответствующих валют на 31.12.2022 года. Такой подход аналогичен расчету резервов в оригинальной валюте с переоценкой результатов по курсу на отчетную дату.

Расчеты проводились методами цепной лестницы и Борнуэттера-Фергюссона по оплаченным и понесенным убыткам. Для целей оценки адекватности сформированных компанией резервов убытков по каждой линии была выбрана наибольшая оценка.

Следует отметить, что двум линиям – Liability и Marine – резерв убытков (РПНУ+РЗНУ) меньше РЗНУ. Корректность данного результата подтверждается отделом урегулирования убытков компании. По их мнению, ожидаемый размер выплат по ЗНУ существенно ниже заявленного. Отметим также, что РЗНУ по линии А&Н уже списан в начале 2023 года.

Для всех договоров используется кватное перестрахование. После реорганизации в действующем портфеле ЗНУ доля компании составляет 93%. Этот коэффициент использован для оценки нетто – относительно перестрахования – резервов убытков.

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.

Доля перестраховщика в РУ оценена как 7% брутто-резерва.

Доля перестраховщика в РНП и отложенных аквизиционных расходах определена методом pro rata на базе перестраховочной премии и перестраховочной комиссии.

3.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступления имущества и (или) его годных остатков.

При расчете резервов убытков поступлениям по суброгации и регрессам не учитывались. Отдельный резерв не формируется.

3.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов и доходов.

Отложенные аквизиционные расходы и доходы формируются на базе комиссионного вознаграждения. Расчет проводится методом pro rata.

3.10. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них.

Анализ адекватности РНП - необходимость создания РНП – проверяется с использованием комбинированного коэффициента убыточности: если он меньше единицы, резерв адекватен.

Адекватность резервов убытков проверяется посредством сравнения сформированных компанией резервов с полученной ответственным актуарием наилучшей оценкой резерва убытков. База для принятия решения в отношении адекватности резервов: нетто резервы убытков. Методология расчета наилучшей оценки и актуарные предположения описаны выше в разделах 3.5. и 3.6.

3.11. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных актуарием при определении стоимости активов организации.

Расчет отложенных аквизиционных расходов и доходов описан выше.

По подтвержденным аудитором данным 91% активов компании состоят из: денежных средств (5%); банковских депозитов (22%) и облигаций (64%).

Все индивидуальные вложения оцениваются (и прогнозируются по срокам реализации) индивидуально; группировка используется только для представления результатов.

Компания оценила стоимость банковских депозитов как сумму первоначального вклада и начисленных за истекший период процентов, рассчитанных методом линейной интерполяции (pro rata). С учетом краткосрочности депозитов, данный подход можно рассматривать как адекватное упрощение оценки справедливой стоимости активов методом дисконтированных денежных потоков.

Денежные средства и депозиты размещены, в основном, в Альфа банке (более 700 млн. руб.). В качестве оценки стоимости денежных средств и депозитов используется подтвержденная аудитором оценка компании.

Портфель облигаций более чем на 50% состоит из ценных бумаг Российской Федерации. Стоимость облигаций Минфина США составляет 237 млн. Остальной портфель состоит из облигаций Москвы, ВЭБ, Роснефти, Ростелекома, Башнефти и Уралкалия. Компания оценила стоимость облигаций по рыночной стоимости на основе результатов последних торгов 2022 года. В качестве оценки стоимости облигаций используется подтвержденная аудитором оценка компании.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Страховые обязательства Компании (РСБУ) на конец отчетного периода, и их изменение в отчетном периоде (тыс. руб.). Обращаю внимание, что в таблицах 4.1-4.3 не показаны нематериальные величины по иным линиям бизнеса.

Таблица 4.1.

Резерв незаработанной премии, тыс. руб.

Линия бизнеса	2022			2021			Рост обязательств		
	РНП	РНП Re	Нетто	РНП	РНП Re	Нетто	РНП	РНП Re	Нетто
A&H	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Energy	0	0	0	71 728	58 597	13 131	-71 728	-58 597	-13 131
Liability	45241	33 771	11 470	804 274	611 982	192 292	-759 033	-578 211	-180 822
Marine	2 890	1 172	1 718	205 423	162 733	42 689	-202 533	-163 905	-40 971
Property	771	685	86	185 224	175 059	10 165	-184 453	-175 744	-10 079
Trade Credit	0	0	0	55 792	41 844	13 948	-55 792	-41 844	-13 948
Итого:	48 901	35 628	13 273	1 322 441	1 050 216	272 225	-1 273 540	-1 014 588	-258 952

Таблица 4.2

Резервы убытков, тыс. руб.

Линия бизнеса	2022			2021			Рост обязательств		
	РУ	РУ Re	Нетто	РУ	РУ Re	Нетто	РУ	РУ Re	Нетто
A&H*)	2 845	23	2 822	0	0	0	2 845	23	2 822
Energy	0	0	0	263 063	240 801	22 262	-263 063	-240 801	-22 262
Liability	96 466	6 433	90 033	2 543 156	2 177 470	365 686	-2 446 690	-2 171 037	-275 653
Marine	32 749	2 128	30 621	210 340	137 762	72 579	-177 591	-135 634	-41 958
Property	18 290	969	17 321	79 518	72 113	7 405	-61 228	-71 144	9 916
Trade Credit	0	0	0	55 749	38 602	17 147	-55 749	-38 602	-17 147
Итого:	150 351	9 553	140 797	3 151 826	2 666 748	485 079	-3 001 475	-2 657 195	-344 282

*) РУ списан в начале 2023 года.

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

Таблица 4.3

Отложенные аквизиционные расходы и доходы, тыс. руб.

Линия бизнеса	КУ	ОАР	ОАД
Liab	3%	-4 716	17 156
Marine	20%	-742	615
Property	5%	0	127

Комбинированные коэффициенты убыточности по всем линиям бизнеса, очевидно, ниже единицы, поэтому РНП адекватны.

Полученные в соответствии с п.п. 3.5 и 3.6 наилучшие оценки резервов убытков (РЗУ+РПНУ+РРУУ) показаны в таблице 4.4 (все денежные величины в тыс. руб.).

Таблица 4.4

Линия бизнеса	РУ	Доля	Нетто
Liability	49,156	3,277	45,879
Marine	47,078	3,139	43,940
Property	20,719	1,381	19,338
Итого:	116,954	7,797	109,157

Сравнение наилучших оценок с балансовыми показателями, приведенными в таблице 4.2, подтверждает адекватность резервов убытков. Адекватность резервов была подтверждена и во всех предыдущих актуарных заключениях.

4.3. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков приведены в таблице 4.5. В связи с реорганизацией компании и резкого изменения бизнеса, информативность анализа невелика.

Ретроспективный анализ резервов убытков 2018 года (тыс. руб.)

Группа	Брутто					Нетто				
	Резерв	Остаток	Выплаты	Избыток	Избыток, %	Резерв	Остаток	Выплаты	Избыток	Избыток, %
Energy	719,124	0	479,603	239,521	33%	78,627	0	1,090	77,537	99%
Liability	1,367,898	514	596,321	771,064	56%	342,331	478	83,702	258,151	75%
Marine	170,365	107	38,867	131,391	77%	29,362	100	171	29,091	99%
Property	167,398	6	159,998	7,394	4%	35,979	5	1,839	34,135	95%
Trade Credit	35,507	0		35,507	100%	10,145	0		10,145	100%
Итого:	2,460,292	627	1,274,789	1,184,876	48%	496,444	583	86,802	409,059	82%

Ретроспективный анализ резервов убытков 2019 года (тыс. руб.)

Группа	Брутто					Нетто				
	Резерв	Остаток	Выплаты	Избыток	Избыток, %	Резерв	Остаток	Выплаты	Избыток	Избыток, %
Energy	436,498	0	141,715	294,783	68%	23,320	0	1,524	21,796	93%
Liability	732,165	13,435	342,356	376,375	51%	86,753	12,494	169,366	-95,107	-110%
Marine	87,085	107	56,279	30,699	35%	16,699	100	14,445	2,154	13%
Property	84,403	6	59,823	24,574	29%	12,146	5	7,245	4,896	40%
Trade Credit	30,718		188,008	-157,290	-512%	8,777	0		8,777	100%
Итого:	1,370,869	13,548	788,181	569,140	42%	147,695	12,599	192,579	-57,484	-39%

Ретроспективный анализ резервов убытков 2020 года (тыс. руб.)

Группа	Брутто					Нетто				
	Резерв	Остаток	Выплаты	Избыток	Избыток, %	Резерв	Остаток	Выплаты	Избыток	Избыток, %
Energy	386,846	0	92,694	294,152	76%	27,822	0	1,090	26,732	96%
Liability	1,874,618	14,799	185,486	1,674,333	89%	280,274	13,763	87,034	179,478	64%
Marine	199,558	193	174,497	24,869	12%	37,828	179	27,630	10,019	26%
Property	127,502	4,207	50,694	72,601	57%	13,107	3,912	7,772	1,423	11%
Trade Credit	36,566			36,566	100%	10,196	0		10,196	100%
Итого:	2,625,090	19,198	503,371	2,102,521	80%	369,227	17,854	123,525	227,847	62%

Ретроспективный анализ резервов убытков 2021 года (тыс. руб.)

Группа	Брутто					Нетто				
	Резерв	Остаток	Выплаты	Избыток	Избыток, %	Резерв	Остаток	Выплаты	Избыток	Избыток, %
Energy	263,063	0	89,213	173,850	66%	22,262	0	446	21,816	98%
Liability	2,543,156	30,972	103,019	2,409,165	95%	365,686	28,804	11,478	325,403	89%
Marine	210,340	17,816	47,663	144,861	69%	72,579	16,569	10,876	45,134	62%
Property	79,518	4,207	5,730	69,581	88%	7,405	3,912	3,143	349	5%
Trade Credit	55,749	0		55,749	100%	17,147	0		17,147	100%
Итого:	3,151,826	52,995	245,625	2,853,207	91%	485,079	49,285	25,944	409,850	84%

4.4. Резервы будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступления имущества и (или) его годных остатков не формируются.

4.5. Размеры отложенных аквизиционных расходов показаны в таблице 4.3 (проверка адекватности РНП).

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры показаны в таблице 4.6.

Таблица 4.6

Наименование показателя	Стоимость, тыс. руб.	
	Балансовая	710-П
Денежные средства	154 320	144 220
Депозиты	700 293	700 293
Облигации	2 026 017	2 026 017
Права требования по уплате страховых премий	15 242	1 207
Доля перестраховщиков	73 642	73 642
Отложенные аквизиционные расходы	5 458	-
Прочие активы	209 932	43 693
Итого активов	3 184 904	2 989 073

4.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения обязательств показаны в таблице 4.7.

В таблице показаны только основные статьи активов, которых достаточно для целей настоящего анализа.

Расходы по страховым выплатам, расходам на их урегулирование и администрирование полисов показаны нетто по отношению к перестрахованию. Ожидаемые выплаты и расходы определены ответственным актуарием.

Таблица 4.7

	Наименование показателя	До 3-х месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года
1	2	3	4	5
Финансовые активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	854 614	-	-
2	Облигации	40 185	1 445 688	540 144
3	Итого финансовых активов	894 799	1 445 688	540 144
Финансовые обязательства				
4	Страховые выплаты и расходы, нетто по отношению к перестрахованию	25 767	41 871	39 724
5	Займы и прочие привлеченные средства	6 506	20 388	42 820
6	Кредиторская задолженность по операциям страхования	27 353	3 768	-
7	Прочие обязательства	23 751	74 702	12 109
8	Итого обязательств	83 377	140 729	94 652
9	Чистый разрыв ликвидности (чистая балансовая позиция)	811 422	1 304 959	445 492
10	Совокупный разрыв ликвидности	811 422	2 116 381	2 561 873

4.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениями предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с прошлогодним актуарным заключением.

В таблице 4.8 показана чувствительность резервов убытков к изменению факторов развития:

- В столбце «Первый фактор» показаны размеры резервов в случае увеличения первого фактора развития убытков на 50%;
- В столбце «Добавлен конечный фактор» показаны размеры резервов, которые имели бы место в случае 5% остаточного хвоста развития убытков.

Анализ чувствительности РУ

	Рост РУ, %	
	Первый фактор	Конечный фактор
Liability	15%	2%
Marine	33%	17%
Property	11%	27%
Итого:	22%	12%

Основные изменения методологии были связаны с реорганизацией компании. В связи с уходом американской компании AIG из России существенно изменился состав бизнеса компании: с 01.12.2022 были расторгнуты договора входящего перестрахования от компаний группы AIG и все облигаторные договоры исходящего перестрахования с ассоциацией американских компаний.

Расторгнутый портфель существенно отличался от оставшегося бизнеса компании, в частности, к ним относились все крупные убытки компании. Поэтому:

- показатели, относящиеся к данным договорам, были исключены из расчета резервов убытков;
- не проводился отдельный расчет резерва крупных убытков.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

Требования Положения №710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» страховой компанией выполнены.

Стоимость активов компании превышает ее обязательства почти в восемь раз в соответствии с балансом и в 2.7 раз в соответствии с 710-П.

Средства компании инвестированы в надежные активы с достаточным уровнем диверсификации. Однако, имеет место определенный риск в связи высокой долей инвестиций в Альфа банк.

Активы и обязательства согласованы по срокам. Имеет место высокий уровень

ликвидности активов компании.

Активы и обязательства согласованы по валюте: валютные резервы покрыты валютными активами, рублевые – рублевыми.

5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.

Как и в предыдущие годы, анализ подтвердил адекватность сформированных Обществом страховых резервов.

5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.

Основной риск – неплатежеспособность Альфа банка. Однако, данное событие маловероятно.

5.4. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.

Рекомендаций нет.

5.5. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.

Рекомендаций не было.

Ответственный актуарий - Исполнитель:



А.Л. Лельчук, к.т.н.

